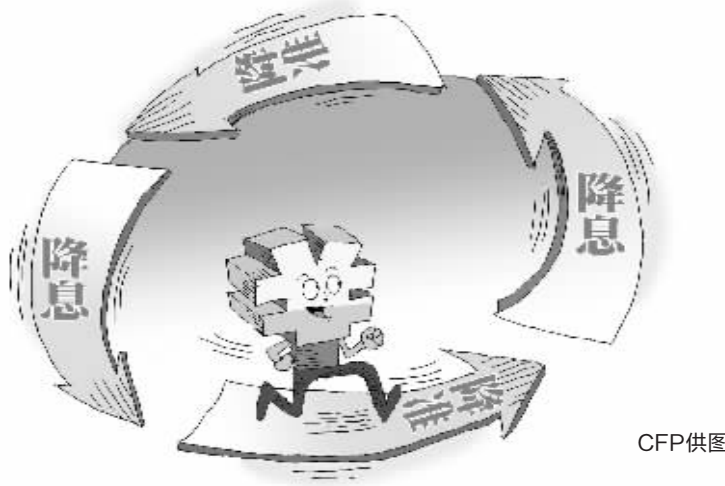


# 降息近两个月 中小行不如五大行给力

2月28日,央行宣布降息,同时将利率上浮空间从20%提高到30%。目前,新政执行将近两个月,南京各商业银行利率如何?有多少银行利率上浮到顶了?记者昨日走访发现,五大行的一年定期存款利率目前基本已有条件地上浮到顶,相比之下中小银行的积极性明显不足,利率上浮30%的并不多。



CFP供图

现代快报记者 刘芳

## 五大行一年期定存利率一浮到顶

“三个月2.73%、六个月2.99%、一年3.25%、两年4.02%、三年4.8%、五年5.1%。”昨日,记者走进农业银行一家网点,就看到墙壁上贴着一张A4纸,上面一目了然地列出了该行目前执行的利率水平。对比央行的基准利率可发现,农行一年期及以下的各档利率已经一浮到顶,两年三年的没有上浮到顶,但也接近30%。农行旁边的一家中国银行网点,大堂经理直接告诉记者,单笔存款超过5000元的,各档期整存整取利率都上浮30%。交通银行的政策则是:单笔存款1万元以上,三个月、六个月、一年的整存整取利率可上浮到顶。

国有五大行中,建行和工行的政策比较类似,两年及以下各档,单笔存款达到1万元,利率即可上浮到顶。工行对三年期上浮到顶的

要求稍高,资金门槛是20万元,建行三年期定存利率则设定为4.33,比基准上浮了不到20%。

对比五大行,中小银行在利率上浮上不甚“给力”。南京银行是中小银行中的“高调者”,其网点柜台前有块小木板,用红色的字体醒目地注明该行定期存款利率全面上浮30%。另有恒丰银行和宁波银行,虽然官网上利率只上浮了20%,但在柜台实际执行中,除了五年期外,其他期限都可上浮30%。江苏银行单笔存款达到5000元,各档期利率也都可以上浮到顶。而其他中小银行中,如平安、浦发、光大、华夏、民生等,各档期利率都只上浮了20%左右,兴业和招行对于一年期存款,达到一定资金可上浮到顶。从比例上看,五大行的存款利率,达到一定条件都可上浮到顶。

## 还有降息可能 存款要趁早

股市火爆,瞬间“秒杀”存款利率,不少银行人士向记者咨询利率,都建议不如买一些收益更高的理财产品,尤其是一些挂钩股市的结构性理财产品。“如果想保险,也可以买一些保本的理财产品,这些理财产品收益率比存款要高,还可以保证本金和收益,这比存款划算多了。”工商银行一名工作人员介绍,“这些理财产品的购买起点是5万元,有一定的资金门槛,如果资金超过5万元,建议客户买这种保本理财产品,如果不足5万元,那就只能存定期了。”

而对于一些钟情于存款的老年人,一家国有大行的工作人员建议,如果想继续存款,要趁早。“周末央行才降了存款准备金,估计下

一次降息也不远了,一旦央行降息,商业银行的存款利率也会随之下降。现在办存款,利息是按存款时的利率计算,不受预期的降息影响。”这名大行工作人员称,“对于老年人,我们也建议他们一年一存,而不要一次性存三年。因为时间太长这期间万一发生紧急情况要用钱,提前取出来损失比较大。”

此外,还有银行人士介绍,办理定期时可以选择自动转存功能,到期后该笔存款自动转存相同一个周期的存单并计算利息,否则就会转为活期。但要注意的是,自动转存后的利率一般都是基准利率,不享受上浮优惠。“所以对利率敏感的客户,定期到期后最好还是自己到柜台重新办理定存。”

## 调查

### 降准预期兑现 资金利率稳步下探

尽管本周二人民银行暂停了公开市场操作,但得益于降准预期的兑现,当前银行间资金利率不改下行态势。

来自中央国债登记结算有限责任公司数据显示,截至4月21日收盘,银行间回购利率继续全面下探。其中,隔夜、7天、14天和21天品种依次回落7.8BP、14.7BP、3.9BP、43.0BP,行至1.984%、2.622%、3.236%和3.260%的低位。

在不少业内人士看来,伴随银行间流动性的量价齐松,公开市场操作暂时缺席并不出人意料。青岛农商银行资金运营部资金交易经理秦新峰在接受记者采访时坦言:“在全面降准1个百分点释放近1.3万亿元流动性的背景下,央行暂停公开市场操作,这一方面说明央行对于当前资金价格没有进一步明确引导的必要;另一方面,也说明目前通过净回笼就可以平滑货币资金价格曲线了。”受访的多位一线交易员均表示,二季度银行间资金面有望延续整体趋松的格局。中信建投宏观债券研究团队首席分析师黄文涛指出,就当下来看,若资金利率保持高位,银行资金成本偏高,那么信贷资金成本也难以有效降低,社会融资成本的降低就成为了空谈。

展望后续,记者经采访发现,业界对降息仍有较强的预期。招商银行金融市场部高级分析师刘东亮直言,“在大幅降准后配合降息,才能更有力落实降低融资成本的目标,同时财政政策发力也值得期待。”据新华社

## 政策动向

### 银行卡清算将打破“一家独大” 央行内部人士称全面开放不等于低门槛



随着22日《国务院关于实施银行卡清算机构准入管理的决定》的正式印发,我国银行卡清算市场正在迎来全面开放,此前中国银联“一家独大”的局面即将打破,摩拳擦掌的国际品牌可来“打擂”,一直等待机会的民营资本也可进入。

### 打破“专营”限制诚邀“打擂”

目前中国支付服务市场是全球最开放的市场之一,民营和外资的参与程度都较高,但银行卡清算市场却一直未达到与之相适应的开放程度。

人民银行于2002年批准成立的中国银联股份有限公司,是目前国内唯一一家运营银行卡人民币交易处理和资金清算系统的专营性机构。而美国的维萨、万事达等境外银行卡清算机构尽管已在中国设立代表处近20年,但受政策制约,这些国际品牌在中国银行卡

市场的参与度十分有限。

去年10月29日国务院常务会议提出,放开银行卡清算市场,符合条件的内外资企业,均可申请在我国境内设立银行卡清算机构。此次决定从银行卡清算标准体系、内控制度管理等方面提出明确准入要求。中国支付清算协会秘书长蔡洪波认为,“不同竞争者的参与,提供不同的银行卡清算品牌和服务,为产业各方开辟更多的合作机会,给予消费者更多的选择空间,促进市场良性竞争和规范运行。”

### 银行卡清算市场广阔不惧竞争

尽管中国银联长期处于“垄断”地位,但对于促进中国银行卡产业跨越式发展功不可没。截至2014年底,具有“银联”标识的银行卡已经达到近50亿张,银行卡的渗透率接近50%。面对竞争,中国银联坦然表示,将通过“二次创业”,结合“一带一路”、“互联网+”等国家战略给中国银行卡产业带来的新机遇,积极开展境内外合作,努力打造具有全球影响力的开放式综合支付服务平台。

可见,中国银联之所以不惧竞争,是看到了海外清算市场更广阔的潜力。“伴随人民币国际化、资本和金融项目开放的步伐不断加快,包括卡组织在内的支付清

算设施,也必然走向国际化,而这块‘大蛋糕’将为各方带来前所未有的合作机遇。”中国社科院金融所所长助理杨涛说。

与此同时,不少收单机构也紧盯国内市场积极准备。2014年全国共发生银行卡业务595.73亿笔,金额449.9万亿元,银行卡消费金额占社会消费品零售总额从2002年的4.7%提高至2014年的47.7%。已经在国内收单市场浸润多年的汇付天下,对未来银行卡清算市场表现出浓厚的兴趣。“未来中国支付清算市场更加开放、合作,中国银行卡产业将更具有国际竞争力。”汇付天下高级副总裁穆海洁说。

### 全面开放不等于低门槛

“尽管支持全面开放,但是准入门槛并不低。”一位央行内部人士告诉记者。此次决定对外资和境内资银行卡清算机构在设立条件和程序、业务管理要求等方面作出了相同的规定,并要求申请成为银行卡清算机构注册资本不低于10亿元人民币;至少具有符合规定条件的持股20%以上的单一主要出资人,或者符合规定条件的合计持股25%以上的多个主要出资人;且提出申请前应当连续从事银行、支付或者清算等业务5年以上。

“银行卡交易数据包含大量的居民消费信息和金融信息,为保证本国居民的信息安全和维护国

家金融稳定性,国内银行卡市场在开放的同时,必须采取审慎性监管。”武汉大学金融发展和政策研究中心主任黄宪表示,“我国银行卡产业整体仍处于粗放型发展阶段的情况下,更应加强防范银行卡支付风险,维护我国支付体系安全稳定运行。”

“决定的出台并不意味着相关改革已经完全到位,以银行卡清算市场为抓手,需进一步推动相关制度与规则的完善,围绕移动支付等带来的跨行业监管需要,努力构建央行主导的新型国家支付体系监管模式和协调机制。”杨涛说。 据新华社

Bank 中国光大银行 共享阳光·创新生活

风险提示:理财产品有风险,投资须谨慎,请根据您的风险测评结果选择适当的产品,选择光大银行理财产品时,请仔细阅读光大银行理财产品说明书

# 光大银行,您的财富专家

“环游世界,约‘惠’光大。即日起至2015年7月20日,持光大银行阳光出国+卡在全球80大国际机场免税店消费,享最高15%的折扣礼遇!带上出国+卡,一起约‘惠’吧,还免1%-2%货币转换费哦!”

分行营业部 025-84738218  
中山北路支行 025-83593218  
珠江路支行 025-83373935  
北京西路支行 025-83306792  
板桥支行 025-83199033  
和燕路支行 025-85837455  
白下支行 025-86849661  
江宁支行 025-52109738  
中山东路支行 025-86646317

新街口支行 025-84219186  
长乐路支行 025-52307811  
龙江支行 025-89618300  
山西路支行 025-83453370  
江北支行 025-57010188  
湖北路支行 025-88127010  
泰山支行 025-82210178  
河西支行 025-88127375  
常州支行 0519-89990031

常州武进支行 0519-89801608  
常州溧阳支行 0519-80950009  
常州新北支行 0519-89800977  
常州金坛支行 0519-82689628  
扬州分行 0514-82995595  
扬州江都支行 0514-88895595  
扬州高邮支行 0514-84088718  
南通分行 0513-88933333  
徐州分行 0516-83727888

## 五一节理财重磅来袭

4月24日起售 起点5万  
178天享5.7%预期年化收益

4月28日起售 起点100万  
87天享6.0%预期年化收益

炒股资金、生意资金的最佳选择:活期宝  
一次签约,自动理财,当日有息,随用随取  
预期年化收益率2.8%-4%

详情请咨询各网点理财经理

7\*24小时  
灵活取现

- 理财有风险,投资需谨慎,请根据您的风险测评结果选择适当的产品,选择光大银行理财产品时,请仔细阅读光大银行理财产品说明书
- 基金有风险,投资需谨慎,基金产品净值波动,投资收益存在不确定性,基金收益与本金赎回金额,以赎回当日净值为准
- 理财产品,风险自担,风险自担